

Steuerwegweiser

zur Besteuerung von Alterseinkünften



Steuerwegweiser

zur Besteuerung von Alterseinkünften

4. Auflage (Stand: Januar 2016)

Vorwort



Liebe Bürgerinnen,
liebe Bürger,

die mittlerweile 4. Auflage des Steuerwegweisers zur Besteuerung von Alterseinkünften greift die aktuellen Änderungen unseres Steuerrechts auf.

Die Erstausgabe wurde anlässlich des Alterseinkünftegesetzes heraus gegeben. Dieses Gesetz regelt ab dem Jahr 2005 die einkommensteuerliche Behandlung von Altersbezügen neu. Viele Rentnerinnen und Rentner waren seinerzeit verunsichert und fragten sich, ob sie aufgrund der gesetzlichen Änderungen erstmals seit ihrem Renteneintritt eine Einkommensteuererklärung abgeben und Steuern zahlen müssen.

Ziel der Ihnen nun vorliegenden Neuauflage ist es, genau dieser Verunsicherung weiter entgegen zu treten. Ich freue mich daher, Ihnen mit dieser Broschüre verlässliche Informationen an

die Hand geben zu können. Hier erhalten Sie Hinweise und können anhand von Berechnungsbeispielen überschlägig nachprüfen, ob Sie eine Einkommensteuererklärung abgeben müssen oder nicht. Da jeder einzelne von Ihnen unterschiedliche Lebenswege beschritten hat, kann dieser Wegweiser nur ein Leitfaden sein. Um Ihre individuellen Belange genau begutachten zu können, wenden Sie sich am besten an Ihr zuständiges Finanzamt.

Mit freundlichen Grüßen

A handwritten signature in black ink that reads "Heike Taubert". The signature is stylized and cursive.

Heike Taubert
Thüringer Finanzministerin

duale Ausbildung und duales Studium
in der Thüringer Steuerverwaltung



Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Wie werden Renten ab dem Jahr 2005 besteuert? | 8 |
| Müssen alle Rentnerinnen und Rentner eine Einkommensteuererklärung abgeben? | 10 |
| Ab welcher Rentenhöhe werden Steuern fällig? | 10 |
| Beispiel: Rentenbezieher ohne weitere Einkünfte | 12 |
| Beispiel: Rentenbezieher mit weiteren Einkünften | 14 |
| Beispiel: Ehepaar mit Bezügen aus Rente und Arbeitslohn | 16 |
| Fragen und Antworten zur Besteuerung von Alterseinkünften | 18 |
| Übersicht der Thüringer Finanzämter | 23 |

Wie werden Renten ab dem Jahr 2005 besteuert?

Die Rentenbesteuerung wurde ab dem Jahr 2005 reformiert. Liegt der Rentenbeginn vor dem Jahr 2006 beträgt der Besteuerungsanteil 50 % für Renten und andere Leistungen aus den gesetzlichen Rentenversicherungen, den landwirtschaftlichen Alterskassen und den berufsständischen Versorgungseinrichtungen.

Für Renten, die erstmals ab dem Jahr 2006 gezahlt werden, steigt der Besteuerungsanteil jährlich um 2 % (ab 2021 um 1 %). Die vollständige Einbeziehung von Renten in die Besteuerung wird im Jahr 2040 erreicht sein.

Als Rentenbeginn wird der Zeitpunkt bezeichnet, ab dem die Rente tatsächlich bewilligt wurde. Dieses Datum wird regelmäßig im Rentenbescheid ausgewiesen. Wird die Rente später erhöht oder herabgesetzt, weil zum Beispiel andere Einkünfte angerechnet werden, stellt dies keine neue Rente dar. Es gilt weiterhin der ursprünglich ermittelte Besteuerungsanteil. Der Besteuerungsanteil richtet sich auch dann nach dem ursprünglichen Rentenbeginn, wenn die Rentenempfänger nicht identisch sind (z. B. eine Witwenrente oder Waisenrente folgt einer Altersrente nach).

Staffelung der Besteuerungsanteile nach Rentenbeginn

| Jahr des Rentenbeginns | Besteuerungsanteil in Prozent | Jahr des Rentenbeginns | Besteuerungsanteil in Prozent |
|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| bis 2005 | 50 | 2017 | 74 |
| ab 2006 | 52 | 2018 | 76 |
| 2007 | 54 | 2019 | 78 |
| 2008 | 56 | 2020 | 80 |
| 2009 | 58 | 2021 | 81 |
| 2010 | 60 | 2022 | 82 |
| 2011 | 62 | 2023 | 83 |
| 2012 | 64 | 2024 | 84 |
| 2013 | 66 | 2025 | 85 |
| 2014 | 68 | 2026 | 86 |
| 2015 | 70 | 2027 | 87 |
| 2016 | 72 | 2028 | 88 |

Staffelung der Besteuerungsanteile nach Rentenbeginn

| Jahr des Rentenbeginns | Besteuerungsanteil in Prozent | Jahr des Rentenbeginns | Besteuerungsanteil in Prozent |
|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| 2029 | 89 | 2035 | 95 |
| 2030 | 90 | 2036 | 96 |
| 2031 | 91 | 2037 | 97 |
| 2032 | 92 | 2038 | 98 |
| 2033 | 93 | 2039 | 99 |
| 2034 | 94 | 2040 | 100 |

Der steuerfreie Teil der Rente gilt für die gesamte Laufzeit der Rente. Bemessungsgrundlage für den steuerfreien Teil der Rente ist die Jahresbruttorente in dem Jahr, das dem Jahr des Rentenbeginns folgt. Da bei regelmäßigen Rentenanpassungen nach §§ 65, 254c SGB VI keine Neuberechnung des steuerfreien Teils der Rente erfolgt, ist der sog. Anpassungsbetrag in voller Höhe bei der Ermittlung der Einkünfte zu berücksichtigen. Die Jahresbruttorente beinhaltet auch die bei der Auszahlung einbehaltenen eigenen Beitragsanteile zur Kranken- und Pflegeversicherung.

Beispiel 1

Ein Rentner, der schon im Jahr 2004 Rente bezog, erhielt im Jahr 2005 eine Jahresbruttorente von 12.000 Euro. Da der Rentenbeginn vor dem Jahr 2006 liegt, unterliegen 50 Prozent der Rente der Besteuerung. Der steuerfreie Teil der Rente beträgt damit 6.000 Euro. Dieser Betrag wird festgeschrieben und gilt dann bis zum Lebensende, auch wenn die Rente aufgrund einer allgemeinen Rentenerhöhung steigt.

Im Jahr 2013 beträgt die Jahresbruttorente aufgrund der laufenden Rentenanpassungen 12.607 Euro. Wird von der Jahresbruttorente der festgeschriebene steuerfreie Teil der Rente von 6.000 Euro abgezogen, bleibt für das Jahr 2013 ein steuerpflichtiger Anteil von 6.607 Euro.

Ändert sich der Jahresbetrag der Rente und handelt es sich hierbei um eine außerordentliche Änderung (z. B. Erhöhung oder Kürzung wegen Anrechnung anderer Einkünfte, Erhöhung durch die sogenannte Mütterrente), so ist der steuerfreie Teil der Rente neu zu ermitteln.

Auch Rentennachzahlungen oder Rentenrückzahlungen können zu einer Neuberechnung führen. Die Neuberechnung des steuerfreien Teils der Rente erfolgt mit dem bisher maßgeblichen Prozentsatz, der sich nach dem erstmaligen Rentenbezug richtet.

Diese Regelungen gelten entsprechend für Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit und Hinterbliebenenrenten.

Müssen alle Rentnerinnen und Rentner eine Steuererklärung abgeben?

Rentner waren auch vor dem Jahr 2005 schon in bestimmten Fällen verpflichtet, eine Einkommensteuererklärung abzugeben, zum Beispiel bei einer sehr hohen Rente oder weiteren Einkünften. Ob ein Rentner ab dem Jahr 2005 regelmäßig eine Einkommensteuererklärung abgeben muss, ist im Einzelfall zu prüfen.

Ein alleinstehender Rentner, der keine weiteren Einnahmen erzielt, ist nur dann zur Abgabe einer Einkommensteuererklärung für das Jahr 2015 verpflichtet, wenn der steuerpflichtige Anteil der Rente abzüglich der Werbungskosten mehr als 8.472 Euro beträgt. Bei zusammen veranlagten Ehegatten erhöht sich der Betrag auf 16.944 Euro.

Aufgrund der Anhebung des Grundfreibetrags erhöhen sich die Beträge. Aus der nebenstehenden Tabelle ergeben sich die für die Jahre 2005 bis 2016 maßgebenden Beträge.

Darüber hinaus sind Bürgerinnen und Bürger zur Abgabe einer Einkommensteuererklärung verpflichtet, wenn das Finanzamt sie hierzu auffordert.

Anhebung des Grundfreibetrags

| Jahr | Grundfrei- betrag | Grundfrei- betrag bei zusammen veranlagten Ehegatten |
|--------------------------|----------------------|--|
| 2005 bis 2008 | 7.664 € | 15.329 € |
| 2009 | 7.834 € | 15.668 € |
| ab 2010 | 8.004 € | 16.008 € |
| ab 2013 | 8.130 € | 16.260 € |
| ab 2014 | 8.354 € | 16.708 € |
| ab 2015 | 8.472 € | 16.944 € |
| ab 2016 | 8.652 € | 17.304 € |

Ab welcher Rentenhöhe werden Steuern fällig?

Die Beantwortung der Frage, ob und in welcher Höhe Steuern zu zahlen sind, ist von vielen Faktoren abhängig, beispielsweise von der Höhe der Einnahmen, vom Alter und Familienstand, von der Höhe der Krankenversicherungsbeiträge sowie von etwaigen steuerlichen Abzugsbeträgen (z. B. Pauschbeträge für behinderte Menschen).

a) Rentnerinnen und Rentner, die neben ihrer Rente **keine** weiteren Einkünfte erzielen

Im Jahr 2005 musste ein alleinstehender Rentner für eine Jahresbruttorente von ca. 19.000 Euro keine Steuern zahlen, wenn er keine weiteren Einkünfte erzielte. Bei Verheirateten, die keine weiteren Einkünfte beziehen, verdoppelt sich dieser Betrag.

Bezieht ein alleinstehender Rentner erstmals im Jahr 2015 eine Rente, sind aufgrund der Erhöhung des Besteuerungsanteils auf 70 Prozent bereits ab einer Jahresbruttorente von ca. 14.500 Euro in diesem Jahr Steuern zu zahlen. Allerdings werden im Jahr des Rentenbeginns meist auch andere Einkünfte (z.B. Arbeitslohn) bezogen. In diesen Fällen sind die Ausführungen unter b) bzw. c) zu beachten.

b) Rentnerinnen und Rentner, die **weitere** Einkünfte erzielen

Neben der Rente können beispielsweise Einnahmen aus Kapitalvermögen (z.B. Zinsen auf ein Sparbuch) oder aus der Vermietung einer Wohnung bzw. der Verpachtung landwirtschaftlich genutzter Flächen erzielt werden. Einnahmen aus Kapitalvermögen sind bis einschließlich 2008 als Einkünfte zu berücksichtigen, soweit sie über dem Betrag von 801 Euro bei Alleinstehenden bzw. 1.602 Euro bei Ehegatten (bis einschließlich 2006: 1.421 Euro bzw. 2.842 Euro) liegen. Ab dem Jahr 2009 wird die Einkommensteuer auf Kapitaleinkünfte grundsätzlich durch einen Steuerabzug mit abgeltender Wirkung (sog. Abgeltungsteuer) erhoben. Einkünfte aus Kapitalvermögen sind deshalb ab 2009 grundsätzlich nicht mehr als Einkünfte im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung zu berücksichtigen.

Werden Einnahmen aufgrund von Vorträgen an einer Volkshochschule oder als Übungsleiter eines gemeinnützigen Sportvereins erzielt, sind diese Einnahmen grundsätzlich bis zur Höhe von 2.400 Euro (bis 2012: 2.100 Euro, bis 2006: 1.848 Euro) je Kalenderjahr steuerfrei (sog. Übungsleiterpauschale). Bei Einnahmen aus anderen nebenberuflichen Tätigkeiten im Dienst oder Auftrag einer juristischen Person des öffentlichen Rechts (z.B. Gemein-

de) oder eines gemeinnützigen Vereins kommt eine Steuerbefreiung bis zu 720 Euro pro Jahr (ab 2007 - 2012: 500 Euro) in Betracht.

Arbeitslohn aus einer geringfügigen Beschäftigung (z.B. als Reinigungskraft oder Zeitungsausträger), für den der Arbeitgeber eine pauschale Lohnsteuer zahlt, ist nicht bei der Ermittlung der Einkünfte zu berücksichtigen. Etwas anderes gilt jedoch, wenn der Arbeitgeber von der Pauschalierungsmöglichkeit keinen Gebrauch macht und die Lohnsteuer nach den individuellen Lohnsteuerabzugsmerkmalen des Rentners ermittelt. In diesen Fällen ist der Arbeitslohn abzüglich der Werbungskosten oder des Werbungskosten-Pauschbetrags von 1.000 Euro (bis 2010: 920 Euro) als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit zu erfassen.

Beispiel: Rentenbezieher ohne weitere Einkünfte

Beispiel 2

Ein 73-jähriger, alleinstehender Rentner (R) hat im Jahr 2013 (Rentenbeginn: 2004) folgende Einnahmen und Aufwendungen:

Einnahmen und Aufwendungen

Altersrente aus gesetzlicher Rentenversicherung

| | |
|---|----------|
| Jahresbruttorente 1.300 €/Monat: | 15.600 € |
| gesetzliche Krankenversicherung (pro Jahr): | 1.280 € |
| gesetzliche Pflegeversicherung (pro Jahr): | 320 € |

Vermietung einer Wohnung:

| | |
|----------------|---------|
| Mieteinnahmen | 3.500 € |
| Werbungskosten | 1.000 € |

sonstige Versicherungen:

| | |
|--------------------|-------|
| Privathaftpflicht: | 100 € |
|--------------------|-------|

Berechnung des zu versteuernden Einkommens

Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung

| | | |
|-----------------|-----------|----------|
| Einnahmen | 3.500 € | |
| Werbungs-kosten | - 1.000 € | |
| Einkünfte | 2.500 € | +2.500 € |

Sonstige Einkünfte

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Bruttobetrag Rente ¹ | 15.600 € | |
| festgeschriebener steuerfreier Anteil 50 % | - 7.800 € | |
| Werbungskosten (Pauschbetrag) | - 102 € | |
| Einkünfte | 7.698 € | +7.698 € |
| Summe der Einkünfte | | 10.198 € |
| Altersentlastungsbetrag ² [40 % der „Nicht-Alterseinkünfte“, also 40 % von 2.500 €; max. 1.900 €] | | - 1.000 € |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | | 9.198 € |

| | | |
|---|---------|-----------|
| Gesamtbetrag der Einkünfte | | 9.198 € |
| Sonderausgabenpauschbetrag | | - 36 € |
| Versicherungsbeiträge | | |
| Krankenversicherung | 1.280 € | |
| Pflegeversicherung | 320 € | |
| Privathaftpflicht | 100 € | |
| Summe | 1.700 € | - 1.700 € |
| Zu versteuern-des Einkommen (z.v.E.) (geringer als 8.130 €) | | 7.462 € |
| Steuer | | 0 € |

Obwohl entsprechend der Berechnung keine Einkommensteuer festgesetzt wird, ist R gemäß § 25 des Einkommensteuergesetzes in Verbindung mit § 56 Nummer 2 Buchstabe a der Einkommensteuer-Durchführungsverordnung zur Abgabe einer Einkommensteuer-Erklärung für das Jahr 2013 verpflichtet, weil der Gesamtbetrag der Einkünfte 8.130 Euro übersteigt.

¹ Aus Vereinfachungsgründen werden Rentenanpassungsbeträge vernachlässigt.

² Der Altersentlastungsbetrag ist ein Steuerfreibetrag. Er wird gewährt, wenn der Steuerpflichtige vor dem Beginn des Kalenderjahres, für das das zu versteuernde Einkommen ermittelt wird, das 64. Lebensjahr vollendet hat. Er wird nur für Einkünfte gewährt, die keine Alterseinkünfte sind (z.B. Arbeitslohn, Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung). Ein Antrag beim Finanzamt ist nicht notwendig. Bis zum Jahr 2040 wird der Altersentlastungsbetrag auf 0 Euro abgeschmolzen. Von der Minderung sind nur Personen betroffen, die nach dem Jahr 2004 das 64. Lebensjahr vollenden.

Beispiel: Rentenbezieher mit weiteren Einkünften

Beispiel 3

Der 70-jährige Rentner (R) und seine gleichaltrige Ehefrau (EF) haben im Jahr 2013 (Rentenbeginn bei beiden Eheleuten 2008) folgende Einnahmen und Aufwendungen.

Einnahmen und Aufwendungen

Vortragstätigkeit des R an der Volkshochschule

| | |
|---------------|---------|
| Honorar/Jahr: | 1.500 € |
|---------------|---------|

Arbeitslohn der EF

| | |
|---|--------------------|
| aus einer geringfügigen Beschäftigung/Jahr 2.500 € (keine Pauschalierung der Lohnsteuer), die einbehaltene Lohnsteuer beträgt | 2.500 € 0 € |
|---|--------------------|

Altersrente

(gesetzlicher Rentenversicherung):

| | |
|---|----------|
| Jahresbruttorente (R): 1.700 €/Monat | 20.400 € |
|---|----------|

| | |
|--|----------|
| Beitrag gesetzliche Krankenversicherung/Jahr (R): | 1.673 € |
| Beitrag gesetzliche Pflegeversicherung/Jahr (R): | 419 € |
| Jahresbruttorente (EF) 900 €/Monat: | 10.800 € |
| Beitrag gesetzliche Krankenversicherung/Jahr (EF): | 886 € |
| Beitrag gesetzliche Pflegeversicherung/Jahr (EF): | 221 € |

gemeinsames Sparbuch

| | |
|---|---------|
| Zinsen (die Bank hat davon 25 % als sog. Abgeltungsteuer einbehalten) | 2.000 € |
|---|---------|

Vermietung einer Wohnung

| | |
|----------------|---------|
| Mieteinnahmen | 2.000 € |
| Werbungskosten | 1.500 € |

sonstige Versicherungen

| | |
|--------------------|-------|
| Privathaftpflicht: | 100 € |
| Kfz-Haftpflicht: | 150 € |

Die Ausführungen und Berechnungen auf der nächsten Seite zeigen, dass insbesondere Empfänger von kleinen und mittleren Renten ohne bzw. mit nur geringfügigen Nebeneinkünften auch in Zukunft keine Steuern auf ihre Renten zahlen müssen.

Einkünfte aus selbständiger Arbeit (R)

| | | |
|---|-----------|-----|
| Einnahmen | 1.500 € | |
| davon steuerfrei § 3 Nr. 26 EStG (max. 2.400 €) | - 1.500 € | |
| Einkünfte | 0 € | 0 € |

Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit (EF)

| | | |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Einnahmen | 2.500 € | |
| Werbungskosten (Pauschbetrag) | - 1.000 € | |
| Einkünfte | 1.500 € | + 1.500 € |

Einkünfte aus Kapitalvermögen

Keine Berücksichtigung, da sie der Abgeltungsteuer unterliegen.

| | | |
|-----------|--|-----|
| Einkünfte | | 0 € |
|-----------|--|-----|

Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung

| | | |
|----------------|-----------|---------|
| Einnahmen | 2.000 € | |
| Werbungskosten | - 1.500 € | |
| Einkünfte | 500 € | + 500 € |

Sonstige Einkünfte (R)

| | | |
|---|-----------|------------|
| Bruttobetrag Rente | 20.400 € | |
| - festgeschriebener steuerfreier Anteil 44 % ¹ | - 8.976 € | |
| - Werbungskosten (Pauschbetrag) | - 102 € | |
| Einkünfte | 11.322 € | + 11.322 € |

Sonstige Einkünfte (EF)

| | | |
|--|-----------|------------|
| Bruttobetrag Rente | 10.800 € | |
| - festgeschriebener steuerfreier Anteil 44 % ¹ | - 4.752 € | |
| - Werbungskosten (Pauschbetrag) | - 102 € | |
| Einkünfte | 5.946 € | + 5.946 € |
| Summe der Einkünfte | | 19.268 € |
| Altersentlastungsbetrag [35,2 % der „Nicht-Alterseinkünfte“, also 35,2 % von 2.000 €; max. 1.672 €] ² | | - 704 € |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | | 18.564 € |
| Sonderausgabenpauschbetrag | | - 72 € |
| Versicherungsbeiträge | | |
| Krankenversicherung | 2.559 € | |
| Pflegeversicherung | 640 € | |
| Privathaftpflichtversicherung/ Kfz-Haftpflicht | 250 € | |
| Summe | 3.449 € | - 3.449 € |
| Zu versteuerndes Einkommen (geringer als 16.260 €) | | 15.043 € |
| Steuer | | 0 € |

¹ Aufgrund des Rentenbeginns im Jahr 2008 beträgt der Besteuerungsanteil 56 %. Daraus ergibt sich ein steuerfreier Anteil von 44 % (siehe Tabelle Seite 8).

² siehe Fußnote 2 auf Seite 13

c) Ehegatten, bei denen der eine Arbeitslohn und der andere eine Alters- oder Erwerbsminderungsrente bezieht

Etwas anders ist die Situation bei Ehegatten, von denen einer berufstätig ist und der andere bereits eine Alters- bzw. Erwerbsminderungsrente bezieht. In diesen Fällen kann es erstmalig zur Zahlung von Einkommensteuer oder zu einer höheren Einkommensteuer als in den Vorjahren kommen.

Beispiel: Ehepaar mit Bezügen aus Rente und Arbeitslohn

Beispiel 4

Der 70-jährige Rentner (R) und seine 62-jährige Ehefrau (EF) haben im Jahr 2013 (Rentenbeginn von R 2008) folgende Einnahmen und Aufwendungen.

Entsprechend der Berechnung auf der nächsten Seite ist nach Abzug der gezahlten Lohnsteuer i.H.v. 710 Euro ein Betrag von 1.164 Euro nachzuzahlen.

Einnahmen und Aufwendungen

Arbeitslohn der EF

| | |
|--|----------|
| Jahresbruttolohn (2.166,67 €/Monat): | 26.000 € |
| Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung/Jahr | 2.457 € |
| Beitrag zur gesetzlichen Krankenversicherung/Jahr | 2.132 € |
| Beitrag zur gesetzlichen Pflegeversicherung/Jahr | 267 € |
| Beitrag zur gesetzlichen Arbeitslosenversicherung/Jahr | 390 € |
| Lohnsteuer-Abzug (Steuerklasse III): | 710 € |

Altersrente des R (gesetzlichen Rentenversicherung)

| | |
|---|----------|
| Jahresbruttorente (900 €/Monat): | 10.800 € |
| Beitrag zur gesetzlichen Krankenversicherung/Jahr | 886 € |
| Beitrag zur gesetzlichen Pflegeversicherung/Jahr | 221 € |

Vermietung einer Wohnung der EF

| | |
|----------------|---------|
| Mieteinnahmen | 3.500 € |
| Werbungskosten | 3.000 € |

sonstige Versicherungen

| | |
|-------------------|-------|
| Privathaftpflicht | 250 € |
|-------------------|-------|

Berechnung des zu versteuernden Einkommens

Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit (EF)

| | | |
|-------------------------------|-----------|------------|
| Einnahmen | 26.000 € | |
| Werbungskosten (Pauschbetrag) | - 1.000 € | |
| Einkünfte | 25.000 € | + 25.000 € |

Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (EF)

| | | |
|----------------|-----------|---------|
| Einnahmen | 3.500 € | |
| Werbungskosten | - 3.000 € | |
| Einkünfte | 500 € | + 500 € |

Sonstige Einkünfte (R)

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Bruttobetrag Rente | 10.800 € | |
| - festgeschriebener steuerfreier Anteil 44 % ¹ | - 4.752 € | |
| - Werbungskosten (Pauschbetrag) | - 102 € | |
| Einkünfte | 5.946 € | + 5.946 € |
| Summe der Einkünfte | | 31.446 € |
| kein Altersentlastungsbetrag, da EF das 64. Lebensjahr noch nicht vollendet hat und R nur Alterseinkünfte bezieht ² | | |
| Gesamtbetrag der Einkünfte | | 31.446 € |
| Sonderausgabenpauschbetrag | | - 72 € |
| Versicherungsbeiträge | | |
| Rentenversicherung | 1.278 € | |
| Krankenversicherung | 3.018 € | |
| Pflegeversicherung | 488 € | |
| sonstige beschränkt abzugsfähige Versicherungen (hier: Arbeitslosen-/Privathaftpflichtversicherung) | 294 € | |
| Summe ³ | 5.078 € | - 5.078 € |
| Zu versteuerndes Einkommen | | 26.296 € |
| Steuer | | 1.874 € |
| bereits gezahlte Lohnsteuer | | - 710 € |
| Nachzahlung an das Finanzamt | | 1.164 € |

¹ Aufgrund des Rentenbeginns im Jahr 2008 beträgt der Besteuerungsanteil 56%. Daraus ergibt sich ein steuerfreier Anteil von 44% (siehe Tabelle Seite 8).

² siehe Fußnote 2 auf Seite 13

³ Auf die Darstellung der Ermittlung der abzugsfähigen Versicherungsbeiträge wird aus Vereinfachungsgründen verzichtet.

Häufig gestellte Fragen



Warum wurde die Besteuerung geändert?

Die Änderungen bei der Rentenbesteuerung durch das Alterseinkünftegesetz beruhen auf einem Urteil des Bundesverfassungsgerichts. Das Gericht hat im Jahre 2002 entschieden, dass die unterschiedliche Besteuerung von Beamtenpensionen und Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung mit dem Gleichheitsgrundsatz des Grundgesetzes unvereinbar ist.

Woher weiß ich denn, ob ich Steuern zahlen muss oder nicht?

Sie können sich an Ihr zuständiges Finanzamt wenden, das Ihnen in Einzelfragen weiter hilft. Einen Überblick der Thüringer Finanzämter finden Sie ab Seite 23. Bei einer umfänglichen Beratung ist der Weg zum Steuerberater oder zum Lohnsteuerhilfverein empfehlenswert.

Bis wann muss jährlich eine Steuererklärung abgegeben werden?

Wenn Sie eine Steuererklärung abgeben müssen, ist diese grundsätzlich bis zum 31. Mai des Folgejahres (also für 2015 bis zum 31.05.2016) beim Finanzamt einzureichen. Sollten Sie Ihre Steuererklärung mit Hilfe eines Steuerberaters oder eines Lohnsteuer-

hilfvereins erstellen, ist Abgabetermin immer der 31. Dezember des Folgejahres.

Woher weiß denn das Finanzamt, wie hoch meine Rente ist, und muss ich tatsächlich eine Steuererklärung bei meinem Finanzamt abgeben?

Seit 2006 sind Rentenversicherer, Versorgungswerke und private Versicherer verpflichtet, die Höhe der gezahlten Leistungen an die Zentrale Stelle (Deutsche Rentenversicherung Bund) zu melden. Diese gibt die Meldung an die Finanzämter weiter. Steuerpflichtig ist zunächst jede Bürgerin bzw. jeder Bürger. Ob Sie auch tatsächlich Steuern zahlen müssen, hängt von Ihrem Gesamteinkommen ab.

Ich bin Anfang 2005 in Rente gegangen. Gibt es eine Faustformel, an der ich mich orientieren kann?

Wer als Alleinstehender seit dem Jahr 2005 oder früher eine Rente bezieht, wird derzeit in der Regel keine Steuern zahlen müssen. Das gilt, wenn er nicht mehr als 1.550 Euro an monatlicher Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhält und keine weiteren Einkünfte etwa aus Vermietung und Verpachtung bezieht. Bei Verheirateten beträgt die Grenze 3.100 Euro.

Ich gehe erst 2024 in Rente. Wie wird meine Rente dann versteuert? Was ändert sich jetzt für mich?

Der Besteuerungsanteil der Rente bestimmt sich nach dem Jahr des Rentenbeginns. Bei einem Rentenbeginn im Jahr 2005 oder früher beträgt der Besteuerungsanteil 50 %. Wird erstmals nach dem Jahr 2005 eine Rente gezahlt, steigt der Besteuerungsanteil für Neurentner jährlich um 2 % (ab 2021 um 1 %). Danach beträgt der Besteuerungsanteil 52 % bei einem Rentenbeginn im Jahr 2006, 54 % bei einem Rentenbeginn im Jahr 2007 und in der letzten Stufe 100 % bei einem Rentenbeginn ab dem Jahr 2040. Im Jahr 2024 gehen somit 84 % Ihrer Rente in die steuerliche Berechnung ein; 16 % werden in Euro als steuerfreier Anteil lebenslang festgeschrieben.

Seit 2005 wird der Arbeitnehmeranteil Ihrer Beiträge für die gesetzliche Rentenversicherung schrittweise steuerfrei gestellt. Es ist zu empfehlen, das dadurch gesparte Geld für eine private Altersvorsorge zu verwenden. Informieren Sie sich vor allem über geförderte Altersvorsorgeprodukte wie die Riester-Rente, die neue private Leibrente oder eine betriebliche Altersversorgung. Auch die Rentenversicherer, private Anbieter oder Verbraucherzentralen helfen Ihnen dabei weiter.

Ich beziehe eine Betriebsrente. Wie wird diese ab 2005 versteuert?

Hier ist die Rechtslage etwas schwieriger. Entscheidend für die Besteuerung ist die Form der betrieblichen Altersversorgung (z.B. Direktversicherung, Pensionskasse oder Direktzusage) und ob die Beiträge überwiegend aus versteuertem oder aus un versteuertem Arbeitsentgelt geleistet wurden.

Ich beziehe bereits seit 2000 eine private Rente. Wird diese seit dem Jahr 2005 auch höher versteuert?

Nein, im Gegensatz zur gesetzlichen Rente bleibt es hier bei der Ertragsanteilbesteuerung. Das bedeutet, dass die Rente mit einem Prozentsatz der Besteuerung unterliegt, der sich nach dem Alter des Rentenbeziehers bei Beginn der Rente richtet.

Wenn Sie die private Rente seit Ihrem 65. Lebensjahr beziehen, dann beträgt ab 2005 der steuerpflichtige Anteil 18 %.

Ich habe im Jahre 1999 eine kapitalbildende Lebensversicherung abgeschlossen, die 2016 fällig wird. Wird die Auszahlung versteuert?

Nein, die Kapitalauszahlung ist steuerfrei, wenn bestimmte Bedingungen erfüllt sind, zum Beispiel, wenn die Versicherung mindestens zwölf Jahre lief und wenigstens fünf Jahre lang Beiträge gezahlt wurden.

Was versteht man unter der privaten Leibrente (sog. Rürup-Rente)? Wie wird sie steuerlich behandelt?

Das ist eine Form der privaten Altersvorsorge, die steuerlich der gesetzlichen Rente gleichgestellt wird. Sie darf unter anderem nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar sein. Beiträge für die neue Basis-Rente, für die gesetzliche Rente, für berufsständische Versorgungseinrichtungen und landwirtschaftliche Alterskassen können im Rahmen von jährlich steigenden Höchstbeträgen steuerlich geltend gemacht werden. Für 2015 sind es bei Alleinstehenden 17.738 Euro und bei Verheirateten 35.475 Euro. Die private Basis-Rente kann sowohl von Arbeitnehmern als auch von Selbständigen und Beamten abgeschlossen werden.

Genau wie die gesetzliche Rente wird sie bei Auszahlung mit dem neuen Besteuerungsanteil erfasst.

Ich habe eine Direktversicherung in Form einer Rentenversicherung. Wie erfolgt in diesem Fall die Besteuerung?

Für Direktversicherungen in Form einer Rentenversicherung, die ab 2005 abgeschlossen wurden, gilt: Die Beiträge sind steuerfrei, soweit sie im Kalenderjahr 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung zuzüglich 1.800 Euro nicht übersteigen. Die Rentenzahlungen müssen bei Inanspruchnahme dieser Steuerfreiheit in der Auszahlungsphase grundsätzlich voll versteuert werden.

Für Beiträge in vor dem 01.01.2005 abgeschlossene Direktversicherungen hatte der Arbeitnehmer bei Vorliegen bestimmter Voraussetzungen im Jahr 2005 ein Wahlrecht, weiterhin eine Pauschalversteuerung mit 20 % durch den Arbeitgeber vornehmen zu lassen oder die Steuerfreiheit in Anspruch zu nehmen. Die getroffene Entscheidung wirkt für die steuerliche Behandlung der Beiträge fort. Die Besteuerung der Renten in der Auszahlungsphase richtet sich nach der steuerlichen Behandlung der Beiträge in der Einzahlungsphase.

Ich beziehe seit Anfang 2015 eine Witwenrente. Wie erfolgt die Besteuerung, wenn mein verstorbener Ehemann zuvor noch keine Rente erhalten hat? Werden die Steuern wie beim Arbeitslohn direkt einbehalten oder muss ich eine Steuererklärung abgeben?

Die Witwenrente gehört ebenfalls zum steuerpflichtigen Einkommen. Da Ihr Ehemann zuvor noch keine Rente bezogen hat, entscheidet das Jahr, in dem Sie die Witwenrente erstmalig bekommen, über deren steuerpflichtigen Anteil. Da Sie die Witwenrente erstmals im Jahr 2015 bezogen haben, beträgt der Besteuerungsanteil 70 % der Jahresbruttorente. Der steuerfreie Anteil wird in Euro festgeschrieben und gilt dann bis zum Ende dieses Rentenbezugs. Die Steuern werden nicht direkt bei Auszahlung der Rente abgezogen. Sofern Sie neben der Witwenrente noch Arbeitslohn beziehen, von dem ein Steuerabzug vorgenommen wurde, sind Sie verpflichtet eine Steuererklärung abzugeben, wenn die Rente mehr als 731 Euro im Jahr beträgt.

Werden Beamten- und Werkspensionen seit 2005 vom Staat höher versteuert?

Nein, die Beamten- und Werkspensionen waren bisher schon voll steuerpflichtig, abgesehen vom Versorgungsfreibetrag. Mit den neuen Regelungen werden gesetzliche Renten und Pensionen nach und nach gleichgestellt, und deshalb wird der Versorgungsfreibetrag bis 2040 schrittweise abgeschafft. Wer erstmals in 2015 eine Pension bezogen hat, für den wird ein Versorgungsfreibetrag von maximal 1.800 Euro lebenslang festgeschrieben. Für Pensionäre hat sich ab 2005 die Werbungskostenpauschale von 920 auf 102 Euro verringert. Um Härten auszugleichen, gibt es stattdessen zunächst einen individuellen auf Dauer gleichbleibenden Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag. Im Jahr 2015 beträgt dieser 540 Euro.

Übersicht der Thüringer Finanzämter

| | |
|--|-------------------------|
| Finanzamt Altenburg | 03447 - 593 0 |
| <p>Wenzelstraße 45 04600 Altenburg</p> <p>poststelle@finanzamt-altenburg.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Landkreis Altenburger Land, Landkreis Greiz - südlicher Teil</p> | |
| Finanzamt Eisenach | 03691 - 687 0 |
| <p>Ernst-Thälmann-Straße 70 99817 Eisenach</p> <p>poststelle@finanzamt-eisenach.thueringen.de</p> <p>zuständig für: kreisfreie Stadt Eisenach, Wartburgkreis</p> | |
| Finanzamt Erfurt | 0361 - 37 82 410 |
| <p>August-Röbling-Straße 10 99091 Erfurt</p> <p>poststelle@finanzamt-erfurt.thueringen.de</p> <p>zuständig für: kreisfreie Stadt Erfurt, Landkreis Sömmerda</p> | |

| | |
|--|----------------------|
| Finanzamt Gera | 0365 - 639 0 |
| <p>Hermann-Drechsler-Straße 1 07548 Gera</p> <p>poststelle@finanzamt-gera.thueringen.de</p> <p>zuständig für: kreisfreie Stadt Gera, Landkreis Greiz - nördlicher Teil</p> | |
| Finanzamt Gotha | 03621 - 33 0 |
| <p>Reuterstraße 2a 99867 Gotha</p> <p>poststelle@finanzamt-gotha.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Landkreis Gotha</p> | |
| Finanzamt Ilmenau | 03677 - 861 0 |
| <p>Wallgraben 1 98693 Ilmenau</p> <p>poststelle@finanzamt-ilmenau.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Ilm-Kreis</p> | |

| | |
|---|----------------------|
| Finanzamt Jena | 03641 - 378 0 |
| <p>Leutragraben 8 07743 Jena</p> <p>poststelle@finanzamt-jena.thueringen.de</p> <p>zuständig für: kreisfreie Stadt Jena, Saale-Holzland-Kreis, kreisfreie Stadt Weimar, Landkreis Weimarer Land</p> | |
| Finanzamt Mühlhausen | 03601 - 456 0 |
| <p>Martinistraße 22 99974 Mühlhausen</p> <p>poststelle@finanzamt-muehlhausen.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Unstrut-Hainich-Kreis, Landkreis Eichsfeld</p> | |
| Finanzamt Pößneck | 03647 - 446 0 |
| <p>Gerberstraße 65 07381 Pößneck</p> <p>poststelle@finanzamt-poessneck.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Saale-Orla-Kreis, Landkreis Saalfeld-Rudolstadt</p> | |

| | |
|--|----------------------|
| Finanzamt Sondershausen | 03632 - 742 0 |
| <p>Schillerstraße 6 99706 Sondershausen</p> <p>poststelle@finanzamt-sondershausen.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Kyffhäuser-Kreis und Landkreis Nordhausen</p> | |
| Finanzamt Sonneberg | 03675 - 884 0 |
| <p>Köppelsdorfer-Straße 86 96515 Sonneberg</p> <p>poststelle@finanzamt-sonneberg.thueringen.de</p> <p>zuständig für: Landkreis Sonneberg und Landkreis Hildburghausen</p> | |
| Finanzamt Suhl | 03681 - 73 0 |
| <p>Karl-Liebknecht-Straße 4 98527 Suhl</p> <p>poststelle@finanzamt-suhl.thueringen.de</p> <p>zuständig für: kreisfreie Stadt Suhl und Landkreis Schmalkalden-Meiningen</p> | |

In jedem Thüringer Finanzamt ist eine Servicestelle eingerichtet. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter helfen Ihnen bei der Auswahl der Steuererklärungsvordrucke und beantworten Ihnen allgemeine Fragen, unter anderem zum Ausfüllen der Vordrucke, über notwendige Belege und zur Abgabepflicht einer Steuererklärung.

Stand:

Januar 2016

4. Auflage

Herausgeber/ Layout und Gestaltung:

Thüringer Finanzministerium

Pressereferat

Ludwig-Erhard-Ring 7

99099 Erfurt

Tel. 0361 - 57 361 1051

E-Mail: Kommunikation@tfm.thueringen.de

Fotos:

Titel [contrastwerkstatt, www.fotolia.de]

Seite 18 [www.piyabay.com]

Druck:

Thüringer Landesamt für Vermessung und Geoinformation

Hinweis:

Diese Broschüre wird im Rahmen der Öffentlichkeitsarbeit des Thüringer Finanzministeriums kostenlos herausgegeben. Sie darf nicht für Wahlwerbung politischer Parteien oder Gruppen eingesetzt werden.